FINCA PERÚ

Memoria Anual 2008

¡Juntas sí podemos!

En Memoria de Lourdes Alanya Guillen
Q.E.P.D.

Fundadora del Bancomunal Reflexión
Churcampa - Huancavelica

ÍNDICE

3 Entorno Económico
4 Mensaje del Presidente
5 Mensaje de la Directora Ejecutiva
6 Misión
7 Visión / Plan Estratégico 2009 - 2013
8 Región Ayacucho
9 Región Lima
10 Región Huancavelica
11 Zonas Rurales
12 Comunidades Campesinas
14 Finca Perú Exports
15 Calificaciones Institucionales
16 Desempeño Social
18 Microfinanzas y Equidad de Género
20 Microseguro Finca Vida
21 Liderazgo Institucional
22 Reconocimientos a nuestras socias
23 Testimonios
26 Somos Finca Perú
29 Fuentes de Financiamiento
30 Resultados Financieros
31 Dictamen de los Auditores Externos

FINCA PERÚ
¡Juntas sí podemos!

Entorno Económico 2008

El 2008 resultó ser un año estable para el Perú tanto en el plano político como en el social. El escenario económico fue positivo dado que la economía peruana registró la tasa de crecimiento más alta de los últimos 14 años. El PBI creció 9.84% aún cuando se observó una ligera reducción en el último trimestre del año debido a la crisis financiera internacional. Las variables macroeconómicas globales, como la inflación, fueron menos optimistas a las metas señaladas por el Banco Central, principalmente como consecuencia del incremento de los precios de los alimentos y de los combustibles. La inflación anual resultante fue de 6.65%, la más alta desde el año 1996.

Las expectativas optimistas de los peruanos y la fortaleza económica del país permitieron reducir el impacto de la desaceleración de la economía mundial, lo cual se observa en el alto crecimiento de la demanda interna con un 12.3%. De esta manera, los indicadores de la economía interna como el consumo y la inversión privada continuaron con un importante crecimiento de 8.8% y 25.6%, respectivamente. Las consecuencias de las medidas económicas muestran un incremento del nivel de empleo, mejora en el poder adquisitivo de los peruanos y mayores proyectos de los inversionistas.

Finalmente, el sistema financiero peruano mostró un crecimiento de las colocaciones del orden del 37%. En ciudades como Ayacucho y Apurímac se observaron los mayores incrementos de los créditos en 88% y 80%, respectivamente. El impulso crediticio se debió principalmente a las mayores colocaciones en el sector hipotecario y créditos a las microempresas. En el caso de la cartera en riesgo, se obtuvo un 2.4% al cierre del período siendo los créditos de consumo y microempresas los más relevantes. La rentabilidad del patrimonio en el sistema financiero alcanzó un 31.06%, lo que muestra un importante desarrollo del mercado financiero en el Perú.

A pesar de la crisis financiera internacional, que continuará durante el año 2009, las proyecciones económicas para el Perú se muestran positivas, siendo las mejores para América Latina.

Mensaje del Presidente

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente
Dr. Aquiles Lanao Flores
Presidente FINCA Perú

Vice-Presidente
Ing. Wilbert Cornejo Muñoz
Director Gerente, SISA

Secretaria
Dra. Jacqueline Kam Paredes
Abogada

Tesorera
CPC María Del Carmen Arévalo Venegas
Gerente General
Control Empresarial SA

Vocal
Dr. John K. Hatch
Fundador FINCA Internacional

Durante el 2008, se ha observado en Ayacucho una serie de organizaciones, cooperativas, cajas municipales y rurales que están ofreciendo crédito para microempresas, algunas incursionando en la metodología y los sistemas de FINCA Perú. Personalmente, estoy agradecido a esta competencia porque representan mayores oportunidades para mis paisanas microempresarias. Sin embargo, les recomiendo a ellas, de todo corazón, que estudien seriamente cada una de estas opciones, los beneficios que ofrecen y los costos involucrados, para que puedan tomar una decisión informada, acorde a su potencial de inversión y a su capacidad de endeudamiento.

Quisiera compartir con ustedes la gran satisfacción y emoción que siento porque mi nieta, Viviana Salinas Lanao, ha decidido trabajar con todos nosotros por la Misión de FINCA Perú, preservando el legado de Morenita. Esta decisión es sumamente meritoria porque mi Vivi dejó el puesto de Coordinadora Regional de Latinoamérica de Grameen Foundation en Washington DC para continuar con el sueño de mi Morenita, Lucinda Flores de Lanao, de servir prioritariamente a las mujeres emprendedoras más necesitadas.

El 2009 se presenta como un año de gran incertidumbre. Es imprescindible desarrollar nuestro potencial para enfrentar las situaciones difíciles que pueden presentarse. Por ello, FINCA Perú está apostando por el desarrollo de las comunidades campesinas y especialmente de las mujeres en el área rural. Me siento muy satisfecho porque el 25% de nuestras socias viven en las zonas rurales de Ayacucho y Huancavelica y se les está ofreciendo un servicio integral con calidad y calidez.

Finalmente, lo más importante. Mi reconocimiento y aprecio a las más de cien personas que conforman la Familia de FINCA Perú y que dedican sus capacidades, habilidades y cariño para dar vida a nuestra Misión institucional.

¡Juntas y Juntos SI PODEMOS!

Dr. Aquiles Lanao Flores
Presidente

Mensaje de la Directora Ejecutiva

PERSONAL EJECUTIVO

Directora Ejecutiva
Iris Lanao Flores

Directora Regional Ayacucho (E)
Tania Jerí Cossio

Directora Regional Lima
Vanessa Cruz Padilla

Directora Regional Huancavelica (E)
Karina Pecho Ordaya

Coordinador Proyecto Wari
Derek Visser

El año 2008 ha estado lleno de grandes acontecimientos para FINCA Perú. Sin duda, destaca la reflexión estratégica liderada por el Consejo Directivo con la participación de todos nuestros colaboradores, que ha culminado en el Plan Estratégico 2009-2013. FINCA Perú ha ratificado su compromiso de mantener el desarrollo humano en el centro de su Misión, trabajar con la mujer peruana y sus familias a través de los bancos comunales, y a la vez se compromete a profundizar sus servicios en las zonas rurales y en la generación de riqueza en las comunidades campesinas, principalmente en las Regiones de Ayacucho y Huancavelica.

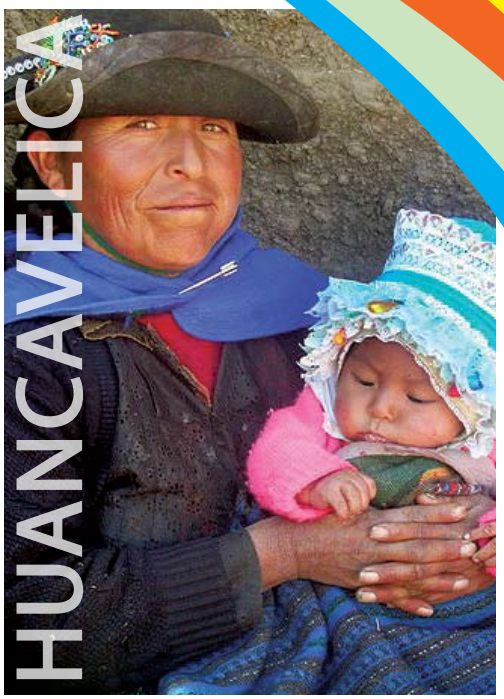
En los próximos años, FINCA Perú dedicará su mejor esfuerzo a la generación de soluciones integrales e innovadoras para la inclusión social y el desarrollo pleno de las mujeres y las comunidades de menores recursos. Nuestra intervención estará orientada a brindar mayores oportunidades de acceso a recursos y a asegurar cambios en los conocimientos, habilidades y actitudes de nuestras socias con el fin de lograr un mayor bienestar de ellas y sus familias. Seguiremos facilitando el empoderamiento de las mujeres y luchando por la equidad de género. Persistiremos en la construcción y fortalecimiento de la cultura de ahorro en los segmentos poblacionales en mayor desventaja y vulnerabilidad.

Continuaremos desarrollando nuevos productos financieros para satisfacer mejor las necesidades de nuestras clientas. Los préstamos para activo fijo y para el mejoramiento de la vivienda, y el seguro FINCA Vida implementados en el 2008 han tenido especial acogida.

Buscaremos establecer una relación de trabajo con municipalidades y gobiernos regionales, así como con iniciativas de responsabilidad social del sector privado para involucrar a FINCA Perú en el desarrollo económico local y regional. Diversificaremos nuestras fuentes de financiamiento, para sostener el crecimiento proyectado.

Nuestro reto para el futuro es seguir creyendo en el poder de las personas, en sus potencialidades, en su capacidad de amar, en su disciplina, honestidad y trabajo en conjunto.

Iris Lanao Flores
Directora Ejecutiva



MISIÓN

"La Misión de FINCA Perú es generar soluciones integrales e innovadoras para la inclusión social y el desarrollo pleno de las mujeres y las comunidades de menores recursos."

Es admirable cómo un grupo humano, inspirados por la visión de Morenita y Wiracocha, dedican su esfuerzo con el afán y propósito de ayudar a las personas en mayor desventaja económica. Su dedicación y entrega total, logran que las beneficiarias se sientan no sólo satisfechas con el servicio, sino identificadas con la Institución que las apoya. Esta es la labor de FINCA Perú, que a lo largo de estos años, se ha esforzado por ofrecer a sus socias, créditos con educación, desarrollando el potencial y talento que ellas tienen.

Wilbert Cornejo Muñoz
Vice-Presidente
Consejo Directivo FINCA Perú

Fortalece los valores humanos
Da crédito con educación
Enseña a ahorrar

Al 31 de diciembre del 2008
En US$

Nº de Bancomunales	648
Nº de Clientes Activas	12,276
% de Mujeres	93%
Saldo de Cartera	2,747,274
Préstamo promedio	224
Ahorro de las Socias	2,944,914
Ahorro promedio por Socia	240
Monto total prestado	9,440,359
Nº de préstamos otorgados	31,255

VISIÓN

"FINCA Perú busca ser una organización que facilita el acceso a recursos materiales e intangibles para potenciar el desarrollo de capacidades de las mujeres excluidas y sus familias, logrando comunidades sostenibles."

Los objetivos estratégicos del Plan Estratégico 2009-2013 son:

- Sostenibilidad de las Operaciones
- Desarrollo Pleno de la Mujer
- Inclusión Social de las Comunidades Campesinas Desatendidas
- Ampliación de Actividades en Zonas Urbanas y Rurales de la Sierra

FINCA Perú ha reafirmado su compromiso de ofrecer soluciones integrales, más allá de los servicios financieros y ha creado la Gerencia de Soluciones para el Desarrollo Humano, que diseñará productos y servicios en las áreas de salud, vivienda y educación, estableciendo alianzas publico-privadas que favorezcan la satisfacción de las necesidades de nuestra población objetivo.

Asimismo, el nuevo Plan Estratégico considera dos nuevas direcciones: Zonas Rurales y Desarrollo de Comunidades Campesinas. Estas direcciones demuestran el compromiso de expandir nuestros servicios en las zonas rurales de Ayacucho y Huancavelica pero también el de desarrollar y fortalecer capacidades en las comunidades campesinas.

Es un orgullo inmenso trabajar en una institución que fue creada y ha crecido con tanto cariño y dedicación de mis abuelos Wiracocha y Morenita. La pasión con que mi madre dirige FINCA Perú es una inspiración para mí. Es un honor formar parte de la familia de FINCA Perú porque es una institución de microfinanzas que se mantiene firme en el desarrollo integral de las mujeres peruanas. El Plan Estratégico 2009-2013 me parece excelente porque incluye el compromiso explícito de trabajar por el desarrollo humano de nuestras socias, y profundizar su atención en las zonas rurales.

Viviana Salinas Lanao
Gerente de Soluciones para el Desarrollo Humano

Región Ayacucho

Ayacucho es reconocida por la calidez de su gente, el clima soleado todo el año, y sus iglesias. Ubicada en la sierra sur de los andes peruanos, alberga a una población de 612 mil habitantes. De acuerdo a estadísticas nacionales, Ayacucho es la tercera región más pobre del Perú a pesar de su rica cultura milenaria y reconocida tradición de grandes artesanos.

FINCA Perú inició sus operaciones en 1993 en Ayacucho, por iniciativa de dos huamanguinos, Aquiles Lanao Flores y su esposa Lucinda Flores, quienes con mucha esperanza querían colaborar y ver a su pueblo resurgir luego de más de una década de terrorismo. A diciembre del 2008, se atiende a 5,921 socias en zonas urbanas y rurales de Ayacucho, llegando a una cartera de US$ 1.6 millones entre los 256 bancos comunales de esta Región. Durante el 2008, se otorgaron 17,102 préstamos por más de US$ 6 millones, lo que representa un importante crecimiento de 20% en número de préstamos y de 70% en monto desembolsado respecto al 2007.

En la Región Ayacucho, como en las demás regiones de FINCA Perú, las socias aprecian nuestros servicios de capacitación en temas de desarrollo humano, género y desarrollo empresarial, así como el fomento al ahorro. Para ofrecer un mejor servicio a nuestras socias, realizamos cambios en nuestra metodología de bancos comunales, en busca de una mayor agilidad y eficiencia. Asimismo, diversificamos nuestros productos, impulsando el crédito individual para cubrir las necesidades de nuestras socias en la compra de activo fijo, capital de trabajo y mejora de vivienda. A diciembre del 2008, el 29% de la cartera de Ayacucho corresponde a créditos individuales lo cual demuestra la importante aceptación de este nuevo producto entre nuestras socias.

En Agosto se celebró el Mes de la Familia, con varias actividades para promover la unión familiar. Un evento que causó mucha alegría fue el Matrimonio Comunitario Civil y Religioso que congregó a 36 parejas.

En el 2008, hemos fortalecido los lazos de amistad y afecto entre los colaboradores. Celebraciones de unión y camaradería en fechas conmemorativas, paseos campestres con las familias, reconocimiento al desempeño escolar de los hijos e hijas del personal, actividades deportivas, nos han permitido conocernos mejor y fortalecer la Familia de FINCA Perú.

Región Lima

Durante el 2008, la Región Lima mostró un crecimiento de cartera de 30%, logrando un portafolio de S/. 2.1 millones, alrededor de US$ 700 mil, entre sus 2,877 socias, de las cuales el 90% son mujeres.

La Directora Regional de Lima decidió tomar nuevos rumbos luego de 13 años de compartir y trabajar por la misión de FINCA Perú. El Consejo Directivo nombró a Vanessa Cruz Padilla como Directora Regional para continuar con los retos y planes estratégicos de FINCA Perú. Vanessa se desempeñó como Analista Financiera en la Oficina Nacional desde 1997.

La celebración por el Aniversario de FINCA Perú incluyó la participación de 92 socias seleccionadas por su buen desempeño social y financiero. Como parte central de la celebración, se ofreció a las socias la oportunidad de reflexionar sobre su identidad como mujeres, sus características y cualidades, y las situaciones negativas que deben enfrentar en su vida diaria. Luego, seleccionaron un reto que enfrentan las mujeres, para analizar las causas y proponer soluciones para superarlo. Finalmente, cada participante se comprometió a una serie de acciones para cambiar la situación analizada. Se utilizó las herramientas GALS, un sistema de Aprendizaje y Acción para la Equidad de Género. Las socias mostraron mucho entusiasmo y emoción de participar en esta celebración.

Por iniciativa del equipo de promotoras, se implementó la incorporación de mujeres interesadas en pertenecer a un banco comunal en cualquier reunión, sin necesidad de esperar el inicio del próximo ciclo. De esta manera, se flexibiliza el modelo, facilitando el ingreso de las mujeres a una red de apoyo social que les permita ahorrar y obtener un crédito.

Adicionalmente, se ofreció un producto de crédito individual especialmente diseñado para las socias exclusivas con una excelente historia de crédito, con mejores condiciones en cuanto a tasa y plazo. Este préstamo tuvo buena acogida por parte de las socias seleccionadas, sobretodo por que FINCA Perú las reconocía como sus mejores socias.

Finalmente, el equipo de promotoras promocionó y motivó a las socias para la adquisición del microseguro FINCA Vida.

Como una actividad importante para la Región Lima, se realizó una Alianza con Centro Mujer Teresa de Jesús para otorgar capacitaciones y servicios a nuestras socias, para enfrentar y disminuir la violencia familiar.

Región Huancavelica

Cuando FINCA Perú inició la formación de bancos comunales en Huancavelica en 1996, no existían otras opciones de acceso a crédito para las mujeres huancavelicanas. El departamento de Huancavelica está ubicado en la sierra sur central del Perú y cuenta con una geografía accidentada, bellos paisajes y una población con mujeres trabajadoras que luchan por su desarrollo y el de sus familias.

Inicialmente, FINCA Perú ofreció sus servicios en la zona urbana pero en el 2005 asumimos el importante reto de ingresar a las zonas rurales empezando un piloto en las localidades de Yauli e Izcuchaca. En el 2007, ampliamos nuestros servicios en Yauli, Izcuchaca y Lircay con una metodología de bancos comunales adaptada a las necesidades de la población rural.

Durante el año 2008, nos enfocamos en: (1) Reestructurar nuestras operaciones en la ciudad mejorando el servicio y reforzando nuestras capacitaciones para evitar el sobre endeudamiento de las socias, y (2) Planificar nuestra expansión en las zonas rurales.

Para asumir los retos trazados, la Región Huancavelica contrató nuevo personal con el perfil necesario para asegurar el excelente servicio a nuestras socias. Así, se contrató a la Encargada de Dirección con experiencia en Microfinanzas y una de las promotoras asumió el cargo de Coordinadora de Capacitación para preparar al personal en las capacitaciones ofrecidas a las clientas. Se contrataron promotoras y promotores, jóvenes profesionales huancavelicanos quechua hablantes con vocación de servir y apoyar en el desarrollo de mujeres emprendedoras en el área rural.

En cuanto al desarrollo en las zonas rurales, se logró ingresar con éxito a nuevas localidades como Acoria, Acostambo, Palca, Huando, La Mejorada, comunidades cercanas a Yauli y a Ccaccamarca y Antacocha en la ruta Huancavelica - Huancayo.

A Diciembre del 2008, la Región Huancavelica de FINCA Perú atiende a un total de 1,521 clientes, de las cuales 1,105 se encuentran en la zona rural, con un saldo de colocaciones de S/.829,220, correspondiendo 48% a la zona rural.

Se celebró el 12avo Aniversario de la Región con diversas actividades para las socias y nos comprometimos a seguir trabajando con dedicación y afecto ofreciendo a las mujeres servicios que promueven su desarrollo personal y empresarial, con nuestros servicios integrados de desarrollo humano, y sobre todo seguir llegando a más localidades rurales que requieren nuestro apoyo.

Zonas Rurales

Siguiendo con el sueño de la fundadora de FINCA Perú, Lucinda Flores de Lanao, Morenita, y de todo el personal que trabaja en las zonas rurales, se creó la Agencia Wari en Octubre del 2006, con la finalidad de expandir los servicios de crédito con educación a nuevas zonas rurales de Huancavelica y Ayacucho. Esta expansión se realizó en alianza con Freedom From Hunger.

Luego de realizar estudios de mercado participativos, la Agencia Wari seleccionó las comunidades para atender a mujeres emprendedoras en las provincias de Acombamba, Churcampa y Angaraes de la Región Huancavelica y en las provincias de Huamanga, Cangallo, Víctor Fajardo y Vilcas Huamán en la Región Ayacucho. Se brindan servicios financieros y servicios para el desarrollo humano en las capitales de las provincias y las localidades aledañas.

Poco a poco, se está expandiendo nuestra intervención a las comunidades más remotas a pesar de las dificultades que presentan lo accidentado de la geografía y la inexistencia de instituciones financieras, con el consecuente riesgo del traslado del dinero.

A diciembre del 2008, contamos con 1,957 socias en las zonas rurales, reafirmando nuestro compromiso y asumiendo con optimismo el gran reto que significa expandir nuestros servicios de crédito con educación a más mujeres en estas zonas. Las socias aprecian que los servicios se ofrezcan en sus propias comunidades y que las capacitaciones sean en su propio idioma en temas de desarrollo personal, desarrollo empresarial y salud de la familia. Valoran haber aprendido a ahorrar y que FINCA Perú promueva la práctica cotidiana de valores humanos.

Después de 9 años en la oficina nacional de FINCA Perú, decidí aceptar el desafío de liderar nuestro esfuerzo de expansión en las zonas rurales. Ahora vivo en Ayacucho, contribuyendo a hacer realidad el sueño de Morenita, de quien tengo los mejores recuerdos. Ella, en combinación con Wiracocha, me motivaron a servir a las mujeres de bajos recursos, de manera sostenible, para que FINCA Perú se quede por siempre en las zonas rurales.

Cesar Heredia Fiestas
Director Zonas Rurales

DESARROLLO DE COMUNIDADES CAMPESINAS

El Plan Estratégico 2009-2013 de FINCA Perú incluye el desarrollo de soluciones para comunidades campesinas como uno de sus principales enfoques. Para ello, FINCA Perú ha creado una Dirección responsable de la gestión integral de soluciones para las comunidades campesinas que busca complementar las cadenas productivas y de comercialización y proponer soluciones para el desarrollo humano.

Para lograr su objetivo, la Dirección de Desarrollo de Comunidades Campesinas trabajará directamente con la Dirección de Zonas Rurales, pues ambas abordan el mismo espacio geográfico donde se ofrecen servicios de "Crédito con Educación" usando la metodología de los Bancos Comunales Rurales a la población femenina. Con esta experiencia, FINCA Perú ha identificado las necesidades específicas de la población: sociales, financieras, de gestión empresarial y las relacionadas a actividades productivas.

"Crédito con Educación" para Productores

El componente de educación en el otorgamiento de créditos para actividades agropecuarias es indispensable para mejorar la calidad y cantidad de los productos y, en consecuencia, para tener mejores oportunidades en la comercialización. FINCA Perú también ofrece educación en temas de gestión empresarial y de asociatividad.

La asistencia técnica permite mejorar las capacidades de los productores y disminuir los riesgos de la producción, lo cual genera un mayor ingreso para las familias. Para un ente financiero, la disminución de riesgos es clave para otorgar soluciones financieras para diversas actividades agropecuarias.

Adicionalmente, el fomento de la asociatividad de los productores genera muchos beneficios. La compra de insumos en conjunto permite que los pequeños productores accedan a mejores precios de mercado y reduce significativamente los precios del transporte. En la comercialización, se logra una mejor negociación de precios y condiciones secundarias, así como la identificación de contactos a más largo plazo con comercializadores y procesadores. Otra fortaleza de la asociatividad es la facilidad de ofrecer capacitaciones y servicios financieros a un público mayor.

En el 2007, FINCA Perú otorgó un primer préstamo a una empresa campesina de nueve productores de papa andina en Manallasacc, Ayacucho. Este crédito fue diseñado para satisfacer sus necesidades específicas, tomando en cuenta el monto de inversión y un cronograma de pago según el plan de cultivo. En el 2008, se otorgó un segundo crédito para la compra de insumos para cultivar 25 hectáreas de papas andinas. Los productores recibieron asistencia técnica por técnicos de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga. Esta asistencia, financiada por FINCA Perú, aseguró la intervención necesaria cuando los cultivos fueron afectados por una helada, una granizada y por plagas y enfermedades.

Actualmente, se está trabajando con productores de palta en el valle del Río Mantaro en Huancavelica y en el valle del Río Pampas en el límite de Ayacucho y Apurímac. En ambas zonas, instituciones de cooperación internacional ofrecen la asistencia técnico-productiva mientras que FINCA Perú ofrece el componente financiero y educativo. Se están estableciendo alianzas con dichas organizaciones para ofrecer un rango de servicios adecuado a las necesidades de las comunidades campesinas.

FINCA Peru Exports

El compromiso de FINCA Perú para mejorar la situación económica y social de las socias inspiró la creación de FINCA Perú Exports (FPX) en el 2005. Este proyecto es administrado por voluntarios extranjeros en la Región Ayacucho. FPX está dedicado a luchar contra la pobreza con arte, ofreciendo acceso a los mercados de comercio justo, capacitación específica de acuerdo a las necesidades de las mujeres artesanas y sus familias, y una retribución justa por el trabajo.

Para fortalecer las capacidades de las artesanas y mejorar la calidad de sus productos, se contrató a la diseñadora Rosa Madalengoitia gracias al apoyo financiero de la organización One World Fund de Irlanda. Con la participación de las artesanas de FPX, se diseñó una colección de más de 100 productos, la cual se puede apreciar en: www.fincaperuexports.org.

Durante el 2008, se participó en varias ferias locales y dos ferias importantes en Lima: Exhibe Perú y Peruvian Gift Show. Esta última reunió importadores provenientes de Norteamérica, Europa, Sudamérica y Asia. FPX estableció contactos importantes y concretó la venta y exportación de varios productos de las artesanas.

Queremos agradecer a los voluntarios de FPX durante el 2008: Dustin Cady, Roberta Da Silva, Emilie Lama, Daniel Kaufman, Ayva Larson, Teresa Roark y Jennifer Severski.

CALIFICACIONES INSTITUCIONALES

En FINCA Perú creemos firmemente en la necesidad de evaluaciones externas porque nos permite confirmar el cumplimiento de la misión institucional e identificar las áreas que presentan oportunidades para mejorar el desempeño en beneficio de nuestras socias.

Calificación Financiera

Por tercer año consecutivo, FINCA Perú ha contratado a Planet Rating para la calificación financiera de la institución. En el 2008, el rating obtenido es de B con una tendencia Estable.

Planet Rating señala los siguientes puntos en la calificación financiera:

- El Directorio ha sido recientemente reforzado con perfiles adecuados, aumentando el ejercicio de discusión crítica y de contrapoder en la toma de decisiones.
- Cambio en el perfil conservador por nuevos retos con mayor incidencia del crédito individual, desarrollo de nuevos productos y el ingreso intensivo a zonas rurales poco atendidas en Ayacucho y Huancavelica.
- Modestos niveles de rentabilidad por los altos costos operativos relacionados al modelo de crédito con educación y fomento del ahorro.
- Alta exposición al tipo de cambio, requiriendo profundizar la gestión financiera y de liquidez.
- Alta competencia que exigirá elevar productividad y evaluar diferentes alternativas crediticias (algunas ya en fase de prueba).

Calificación Social

Es el segundo año que FINCA Perú contrata un rating social. En el 2007, la evaluación fue realizada por Microfinanza Rating y se obtuvo una calificación de A. En el 2008, nuestra calificación de Planet Rating fue de 3+ Progresando. Hasta el momento, este rating es el más alto otorgado en Perú.

Los puntos destacados de la calificación social son:

- Implementación consistente de la Misión de apoyar el desarrollo de la mujer en el Perú, especialmente en Huancavelica y Ayacucho. La misión social es firmemente compartida por los stakeholders y financiadores.
- FINCA Perú está en proceso de establecer sistemas estandarizados para medir el desempeño social y aún no se utiliza encuestas de satisfacción de manera estandarizada.
- La institución tiene altas tasas de interés que se explican por los importantes gastos operativos incurridos por los servicios no financieros y dado el crédito promedio reducido.
- FINCA Perú demuestra una clara intención de actuar de manera socialmente responsable con sus clientes, el personal y la comunidad. Se ha demostrado esta dedicación a la comunidad a través de las capacitaciones y actividades de integración social.

Desempeño Social

Las Microfinanzas se originaron como una iniciativa de organizaciones de la sociedad civil con el objetivo de brindar oportunidad de acceso a la población excluida de los servicios financieros del sistema regulado. La Misión Social era clara: el crédito permitía a la población en situación de pobreza, obtener capital de trabajo para actividades generadoras de ingreso, para lograr un mayor bienestar familiar. Se priorizó a las mujeres por ser ellas las que tenían menos oportunidad de acceso, porque el 70% de la población pobre es mujer, y porque ellas invierten el mayor ingreso en el bienestar de su familia.

Desde su fundación en 1993, la misión social de FINCA Perú ha guiado sus operaciones cotidianas. Inició su intervención en las dos regiones con mayor índice de pobreza en el Perú, Ayacucho y Huancavelica, que además habían sufrido más de una década del terrorismo. Para dar vida a su Misión, utilizamos un instrumento que ha demostrado ser potente y eficaz: los Bancos Comunales. Con una estrategia de afirmación positiva, ofreció a las mujeres en mayor desventaja económica y social, acceso a un servicio integrado de crédito y fomento del ahorro, dentro de un proceso de formación y práctica de valores humanos.

Sin embargo, a nivel internacional, el desempeño de las microfinanzas se asociaba únicamente a resultados financieros expresados en los ratios de rentabilidad y eficiencia así como los indicadores que miden la calidad de la cartera. Era preciso entonces, lograr la sostenibilidad financiera, con una estrategia minimalista que priorizara la gestión financiera, los sistemas de información, los controles internos y las auditorías, el benchmarking, y la autorregulación.

Para mejorar el desempeño financiero fue necesario también mejorar los procesos para mejorar la productividad, crecer para generar un volumen crítico, utilizar tecnología crediticia apropiada, y dar un soporte administrativo eficiente. Se lograron avances importantes.

Sin embargo, la presión por la sostenibilidad financiera hizo que muchas organizaciones tuvieran que deshacerse de aquellos servicios/actividades que causaban gasto y no representaban un ingreso en términos financieros. La misión social de algunas organizaciones fue absorbida poquito a poco, por el anhelo de lograr una mayor rentabilidad financiera. Hasta que aquello que era el medio, se convirtió en el fin.

Hace unos 3-4 años, de manera diversa, la comunidad de microfinanzas empezó a cuestionar si ése era el camino correcto. Algunas instituciones se están dando cuenta de que se están desviando de su misión social. Algunas agencias de cooperación han hecho la misma reflexión y han decidido acompañar a aquellas organizaciones comprometidas en recuperar o fortalecer su misión social. Cada organización tiene la oportunidad y el derecho de escoger su propio camino.

La opción elegida por FINCA Perú ha sido siempre mantener el desarrollo humano en el centro de su Misión y utilizar las microfinanzas como un instrumento que permitirá fortalecerlo. El Sistema de Gestión de Desempeño Social (GDS) permite monitorear los indicadores relevantes y tomar acciones para mejorar la calidad de los productos y servicios que cubren las necesidades de las mujeres. La GDS asegura que nuestra intervención genere cambios en los conocimientos, habilidades y actitudes con el fin de lograr un mayor bienestar de las clientes y sus familias. Continuaremos el esfuerzo para privilegiar el empoderamiento de las mujeres y la equidad de género y persistiremos en la construcción y fortalecimiento de la cultura de ahorro en los segmentos poblacionales en mayor desventaja y vulnerabilidad.

EL Plan Estratégico 2009-2013 enfatiza las soluciones integrales e innovadoras para la inclusión social y el desarrollo pleno de las mujeres y las comunidades de menores recursos. Nuestra intención es fortalecer las cadenas productivas en las zonas rurales para crear nuevas posibilidades de inversión y producción. Además, promover la formación de empresas campesinas de producción, articulación al mercado nacional e internacional aprovechando tanto los programas estatales como las iniciativas de responsabilidad social del sector privado. Por otro lado, buscaremos establecer una relación de trabajo con las Municipalidades y Gobiernos Regionales para involucrar a FINCA Perú en el Desarrollo Económico Local y Regional.

Con el fin de socializar las buenas prácticas y facilitar el aprendizaje mutuo, FINCA Perú busca fomentar el desempeño social en redes nacionales como PROMUC y COPEME, e internacionalmente en el Grupo de Trabajo de Desempeño Social.

Finca Perú es una institución que se destaca por su consistente preocupación por la transparencia en su gestión y en el empoderamiento de la mujer peruana, en especial en el ámbito rural. Su modelo de negocio no sólo ha mostrado ser exitoso en lograr la sostenibilidad financiera de sus operaciones sino también en generar un positivo impacto en una población altamente vulnerable. La institución cuenta con una mística de trabajo con carácter social y equidad de género que es compartida por su equipo directivo y personal operativo. Además, ha logrado cambios visibles en el empoderamiento económico y social de su clientela.

Ramón Flores
Director, Planet Rating Latin America & Caribbean

Las Microfinanzas y la Equidad de Género

Desde el inicio de sus operaciones en 1993, FINCA Perú tiene como Misión la autovaloración de la mujer en desventaja económica y social, facilitando el desarrollo integral de sus capacidades humanas. Mediante la metodología de bancos comunales, la institución se esfuerza por promover la práctica cotidiana de valores humanos, construir una cultura de crédito, fomentar el ahorro y facilitar sesiones educativas que apoyen a las mujeres en su desarrollo personal, familiar y empresarial.

Las microfinanzas han demostrado ser una herramienta potente y eficaz para ofrecer nuevas oportunidades de acceso al crédito a hombres y mujeres emprendedoras de bajos recursos económicos. Se presume que este mayor acceso genera automáticamente un proceso de empoderamiento en las personas que acceden a este servicio, y más aún, que el empoderamiento de las mujeres que se logra con el crédito, conduce a lograr equidad de género en la sociedad. Sin embargo, el impacto de las microfinanzas no necesariamente genera estos procesos de empoderamiento. Es necesario realizar acciones deliberadas que desencadenen procesos reales de empoderamiento.

Desde abril del 2007, FINCA Perú está involucrada en la formación y consolidación de la RED WEMAN -Red para el Empoderamiento de la Mujer y la Justicia de Género en el Desarrollo Económico (WEMAN siglas en inglés de Women's Empowerment Mainstreaming and Networking for Gender Justice in Economic Development)-. Se trata de una iniciativa global con objetivos a largo plazo, con múltiples actores involucrados, y que está coordinada por Oxfam Novib, organización holandesa de la sociedad civil.

Para concretizar los esfuerzos hacia el empoderamiento económico de la mujer, WEMAN ha identificado cuatro áreas: 1) Servicios Financieros; 2) Capacitación Productiva y Desarrollo Empresarial; 3) Desarrollo de Cadenas de Valor y 4) Desarrollo Económico Local y Planificación Económica Nacional.

Los Objetivos del Proyecto WEMAN:

- Desarrollar metodologías participativas que permitan a las organizaciones incorporar el enfoque de género en sus políticas, programas y prácticas, mejorando de esta manera su desempeño social
- Eliminar la discriminación de género en las áreas identificadas
- Mejorar las relaciones de género
- Formar la base para la incidencia por la justicia de género en el desarrollo económico

Red para el Empoderamiento de la Mujer y la Justicia de Género en el Desarrollo Económico

FINCA Perú lideró la Fase Inicial del Proyecto WEMAN en el 2007 y en la actualidad es responsable de la Fase de Consolidación, la cual es financiada por Oxfam Novib en 6 países de Latinoamérica. Se han desarrollado talleres nacionales e internacionales de sensibilización en género y microfinanzas en Lima, Quito y San José. Se han desarrollado talleres latinoamericanos de expertos en el tema de género y microfinanzas en Lima y Quito, incluyendo practicantes, consultores, académicos y funcionarios públicos.

Adicionalmente, se han realizado varias acciones de incidencia, particularmente en Foros, Conferencias, Encuentros, Cumbres de Microfinanzas, donde se reúnen cientos de personas a presentar y debatir temas de interés para el sector. Sin embargo, en general, el tema de empoderamiento de la mujer y la equidad de género no tiene en estos eventos la visibilidad que amerita la importancia del tema.

Se ha facilitado también un proceso de desarrollo de capacidades en la herramienta GALS, un sistema de aprendizaje y compromiso para la acción, para lograr cambios positivos hacia la equidad de género. Durante el 2009, se iniciarán 3 programas piloto en el Perú y Nicaragua, uno de los cuales será implementado en FINCA Perú.

Tengo 4 años trabajando en FINCA Perú. Desconocía la hermosa labor que se realiza para que mujeres puedan salir adelante, me sentí identificada y ahora estoy orgullosa de formar parte de esta familia. Las capacitaciones me ayudan a desarrollarme profesionalmente y he aprendido de cada uno de los colaboradores. Los testimonios de superación de nuestras socias me llenan de energía para continuar en el cumplimiento de la misión. Agradezco a nuestra directora ejecutiva, quien con su vitalidad y cariño hace que cada día sea gratificante.

Patricia Zamudio Núñez
Asistente - Dirección Ejecutiva

En 1996, ingresé a FINCA Perú como socia del Banco Comunal SUNI y conocí de cerca a Morenita y Wiracocha, quienes supieron aconsejarme en momentos difíciles. En el 2001, empecé a colaborar como promotora. En FINCA Perú, he conocido a muchas personas, con quienes comparto una gran amistad, que traspasa las fronteras de la organización y abarca a nuestras familias. En octubre del 2006, fui elegida para ocupar el nuevo cargo de Coordinadora de Capacitación, para asegurar la calidad de uno de los pilares de FINCA Perú. Una sesión de capacitación implica facilitar un proceso de aprendizaje, motivar la participación y asegurarse de que los nuevos conocimientos sean puestos en práctica por las socias para contribuir en la mejora de su autoestima, de su negocio y de su familia. Me siento sumamente orgullosa de pertenecer a esta gran familia FINCA Perú, donde ofrecemos un servicio muy apreciado por las mujeres ayacuchanas.

Rocío Santos Chumbe
Coordinadora de Capacitación, Región Ayacucho

LIDERAZGO INSTITUCIONAL

PRESENCIA INTERNACIONAL

FINCA Perú continuó su participación en eventos internacionales para compartir experiencias, desarrollar capacidades, e iniciar nuevos proyectos con el objetivo fundamental de fortalecer el cumplimiento de su misión social.

- "Lanzamiento de la Campaña de Aflatoun para la Educación Social y Financiera para Niños y Adolescentes", Ámsterdam, Marzo 2008. FINCA Perú implementará en el 2009 un piloto con los hijos e hijas de nuestras socias en la Región Ayacucho.
- "Reunión del Grupo de Trabajo de Desempeño Social" (Social Performance Task Force Meeting), auspiciado por CGAP y la Fundación Ford, Paris, Junio 2008. El objetivo de este Grupo de Trabajo a nivel mundial, es desarrollar y acordar indicadores de desempeño social para organizaciones de microfinanzas
- "Microfinanzas Competitivas con Impacto Social", IV Conferencia Centro Americana de Microfinanzas, Guatemala, Agosto 2008, logrando una incidencia importante en la transversalización del enfoque de género en las intervenciones de microfinanzas.
- "Finanzas Alternativas con Enfoque de Genero" II Taller Latinoamericano de Expertos WEMAN, Quito, Septiembre 2008. Organizado por la Fundación ESPOIR, con el auspicio de Oxfam Novib e INAFI-LA.
- "Reunión Global de GALS, Sistema de Aprendizaje-Acción para la Equidad de Género", Uganda, Noviembre 2008.

RECONOCIMIENTOS

- En En el 2008, con ocasión de celebrar su 120 Aniversario, la Fundación Romero seleccionó a FINCA Perú para participar en su proyecto "Para Quitarse el Sombrero". Este programa de televisión difundió 13 experiencias exitosas de desarrollo sostenible a nivel nacional que han permitido a distintas comunidades de escasos recursos, o en situación de pobreza, generar sus propios ingresos y mejorar su calidad de vida. El programó resaltó la historia de vida de 5 socias de FINCA Perú en la Región Ayacucho.
- FINCA Perú fue calificado por The Mix Market con la máxima clasificación de 5 diamantes por su transparencia y calidad de información generada. El Mix Market es una plataforma global de información del sector de Microfinanzas.

MICROSEGURO FINCA VIDA

En el 2008, FINCA Perú se unió con Seguros La Positiva para crear el Microseguro "FINCA Vida" para la tranquilidad de nuestras socias.

Se ha diseñado un proceso simple de afiliación. Luego de brindar la información relevante a las socias, se emiten las pólizas y se firman, anotando al beneficiario y su relación con la asegurada. El costo es 1 sol mensual, y la indemnización es NS/. 2,700 por muerte natural y NS/. 5,400 por muerte accidental. A fines del 2008, ya tenemos al 70% de nuestras socias afiliadas.

Ser integrante de la Familia FINCA Perú me ha brindado la oportunidad de ser partícipe del calor humano de cada uno de sus colaboradores y de sus socias. Asimismo, me ha permitido, por medio de las frecuentes visitas que realizo, conocer nuevos lugares, realidades y mujeres que luchan día a día por salir de la pobreza. Es gratificante saber que desde cada uno de nuestros puestos contribuimos a que esto suceda.

Walter Vilchez
Auditor Interno

Estamos muy agradecidos con Finca Perú y Finca Vida porque FINCA fue la única institución que se preocupó por el bienestar de mi familia en los momentos más difíciles de nuestras vidas. Recomiendo a todos los pobladores del distrito de Yauli que se afilien en Finca Vida ya que no arrepentirán de los beneficios que le ofrecen.

Luisa Matamoros
Hija de Alejandra Enriquez,
Socia del BC Virgen María

Reconocimientos a Nuestras Socias

BANCO DEL AÑO "CCORI SONCCO"

BANCO DEL AÑO "URUBAMBA"

BANCO DEL AÑO "MANZANANYOCC"

Bancomunales del Año

En el 2008, se premiaron a cinco bancos comunales designados como Bancomunales del Año: Manzananyocc, Ccori Soncco, Urubamba, Obreras y Chacco, todos pertenecientes a la Región Ayacucho. Este premio es un homenaje a las socias por haberse esforzado durante todo el año en el manejo eficiente de su bancomunal. Todas y cada una de las socias han cumplido puntualmente con todos sus pagos y no han registrado tardanzas ni faltas, logrando fortalecer su disciplina social y financiera. Las socias participan activamente y con entusiasmo en las sesiones educativas y las relaciones interpersonales son armoniosas y de apoyo mutuo.

BANCO DEL AÑO "OBRERAS"

PREMIC 2008

En la cuarta edición del Premio a la Microempresa - PREMIC 2008, las organizaciones promotoras premiaron a los microempresarios-as que destacaron en las categorías de Producción, Comercio, Servicios e Innovación. Este año, diversas instituciones financieras del país presentaron 120 candidatos-as a este concurso.

En la categoría Comercio, dos socias de FINCA Peru fueron galardonadas: Nancy Tacuri Torres, socia del Bancomunal Solución, quien obtuvo el 2° Puesto, y Saturnina Oré de Palomino, socia del Bancomunal Imasumac, quien obtuvo el 3° Puesto. Ambas socias son de la Región Ayacucho. Cabe resaltar que FINCA Perú fue la única asociación civil cuyas socias fueron premiadas durante el 2008.

TESTIMONIOS

AYACUCHO

DORA RODRÍGUEZ DE SUÁREZ
Bancomunal: Capulí

Hace 11 años, llegué a FINCA Perú por invitación de mi mamá. Me siento contenta porque me siento en familia. Cuando empecé en FINCA, tenía un pequeño “bar restaurant” con techo de esteras pero ahora el techo es de material noble. Gracias a mis ahorros, he podido comprar mis artefactos poco a poco: congeladora, refrigeradora, y exhibidora. También logré techar mi casa.

Las capacitaciones impartidas en FINCA me han ayudado a mejorar en mi hogar y en mi trabajo. Agradezco a Morenita y Wiracocha, quienes son como mis segundos padres y me han enseñado a progresar con el ahorro, en bien de mi familia. Yo invité a varias señoras a FINCA, quienes también han aprendido a ahorrar, y se han sorprendido por las facilidades para el préstamo.

PASTORA QUISPE TODELANO
Bancomunal: Dignidad

Estoy once años en FINCA Perú. Me siento muy contenta porque he aprendido a ahorrar y porque las capacitaciones me han enseñado a vivir mejor con mi esposo y mis hijos. Logré comprar mi terreno y hacer mi casa. También compré una computadora para mis hijos. Junto con mi esposo, logramos abrir una carpintería, comprando maquinaria poco a poco. Antes, yo me dedicaba a la confección de chompas, pero ahora ayudo en la carpintería porque hay demanda. También contratamos los servicios de dos operarios, mi hermano y mi cuñado.

LIDIA LÓPEZ LOZANO
Bancomunal: Rubí

Desde que ingresé a FINCA Perú, hace 8 años, mi vida ha mejorado: mi negocio, la educación de mis hijos, mi salud y mi autoestima. Lo que más me gusta de las reuniones de mi bancomunal son las capacitaciones en diferentes temas. Mi negocio es una tienda de abarrotes en el Mercado Central, que ha ido creciendo gracias a los préstamos.

MAXIMILIANA HUAMÁN LIMAQUISPE
Bancomunal: Unión II

Me gustan las capacitaciones, la motivación y el ánimo que nos ofrecen las promotoras de FINCA Perú. Además, me gusta la capitalización de mi dinero, el cual lo invierto en mi negocio. En una oportunidad, yo quise retirarme del bancomunal pero mi esposo no quiso porque analizó las ventajas de los préstamos. En el negocio, estamos creciendo, incrementando el capital. Todo depende de la buena administración del dinero, así como de la confianza y buena comunicación con la pareja. Yo quisiera decirles a las señoras que sean responsables y trabajadoras, y tengan confianza en si mismas para que puedan crecer como yo.

HUANCAVELICA

MATILDE MAYHUA YALLI
Bancomunal Nueva Generación

Mi negocio consiste en la venta de chupetes y helados. Me gusta estar en FINCA Perú por que me gusta ahorrar, reunirme con mis compañeras, y pedir préstamos especiales. Cada quincena, espero con ansias la reunión de mi bancomunal para encontrarme con todas. En FINCA, he aprendido a solidarizarme, a ser puntual, y valorarme como mujer.

REBECA ROJAS DE LA CRUZ
Bancomunal Ruhuacc Maqui

Mi negocio es la venta de bebidas gaseosas y golosinas. Cuando me invitaron a FINCA, no sabía nada de los préstamos pero ahora si comprendo y me gustan las reuniones. Poco a poco, se han incrementado mis préstamos y me he beneficiado también con los préstamos de la cuenta interna. En los cierres de ciclo, me siento contenta porque veo que mis ahorros siguen aumentando.

LIMA

LILIA LÓPEZ SALAZAR
Bancomunal Los Claveles

Gracias a los préstamos que siempre me ha facilitado FINCA Perú, he logrado construir mi casa y alquilar un puesto, donde trabajamos mi esposo, mi hija y yo. Mi mamá ha sido mi ejemplo ya que siempre fue comerciante. He logrado mejorar gracias a los préstamos pero también gracias a las capacitaciones que nos ha brindado FINCA Perú.
Me siento bien en FINCA porque nos llevamos bien entre compañeras. Nos apoyamos para que todo se nos haga más fácil, buscando que nuestro bancomunal no tenga problemas.

JULIA ACEVEDO ORMEÑO
Bancomunal Nuevo Amanecer.

Yo me dedico a la venta de cosméticos para cubrir los gastos de la casa y los estudios de mi hijo. Cuando empecé hace muchos años tenía temor, pero ahora ya tengo mis clientas y siempre hago pedidos grandes. Con los préstamos de FINCA, puedo aprovechar las ofertas, invirtiendo para después vender los productos con mayor ganancia. Hace unos meses, he comenzado a tejer para la venta.

Mi familia me apoya para que yo asista a mis reuniones porque saben que ahí he dejado de ser tímida y callada, y he aprendido a desenvolverme ante la gente. En el banquito compartimos muchas cosas.

CLORINDA SOVERO SOVERO
Bancomunal Niño Divino

Ingresé a Finca Perú en el año 1999, invitada por mi concuñada. Agradezco mucho a FINCA Perú porque me abrió las puertas y sobre todo, porque creyó en mí. Me ayudó a hacer crecer mi negocio, mi casa y mi familia.
En el bancomunal, todas somos muy colaboradoras. Recuerdo una vez que todas apoyamos a una compañera que tenia problemas y se atrasaba en sus pagos. Ella cocinaba y todas le colaborábamos para que pueda pagar su préstamo. Estoy muy contenta por todas las vivencias en FINCA Perú y en mi banquito.

SOMOS FINCA PERÚ

ISABEL MENDOZA FÉLIX
Promotora, Región Lima

Conocí a Finca Perú, ingresé a un banco comunal y permanecí como socia durante 4 años. Me gustó el programa porque representaba una oportunidad para mí, pude crecer en mi negocio. Me presenté a una convocatoria para promotora y me sentí muy feliz cuando salí elegida. Ingresé a colaborar con FINCA Perú en Noviembre del 2005, encontré una nueva oportunidad para desarrollarme.

Siento que he crecido tanto en forma personal como laboral, gracias a la confianza y al apoyo que me dan en la organización. Con mis compañeras comparto muchas experiencias y buscamos juntas soluciones a los problemas que se presentan. Es muy grato sentir que puedo ayudar a mujeres a valorarse y a trabajar para superarse ellas y sus familias.

FLOR WARTON
Promotora, Región Lima

Cuando yo era socia de un bancomunal, mi promotora me invitó a presentarme a una convocatoria de FINCA Perú. Después de algunos exámenes y pruebas empecé mi programa de inducción y desde ese momento soy parte de la gran familia de Finca Perú. La considero una familia ya que todos compartimos experiencias y conocimiento y apoyamos a los demás.

Cuando estoy en situaciones difíciles, visualizo la razón de existir de Finca y cuál es nuestra Misión, pienso en las muestras de cariño de nuestras socias y su confianza. Todo ello constituye el motor que me hace seguir adelante con dedicación y cariño.

YENY PAOLA QUISPE
Promotora, Zonas Rurales - Wari

El pertenecer a la familia FINCA PERÚ me hace sentir bien por que aprendí el verdadero valor del compañerismo, solidaridad, y en especial del progreso. Me siento orgullosa, porque es un reto trabajar con mujeres en la zona rural, quienes dudaban al inicio, pero poco a poco me supe ganar su confianza. Me da mucho gusto trabajar y apoyar en el progreso económico y moral de la mujer rural.

REGIÓN HUANCAVELICA

REGIÓN LIMA

ROSSALI QUISPE
Asistente Contable,
Región Huancavelica

He aprendido mucho de las experiencias compartidas con mis compañeros, celebrando los logros y superando los inconvenientes que se presentan en nuestras vidas cotidianas. He tenido la oportunidad de desarrollarme como profesional, con el apoyo de mis compañeros de Finca Perú.

También he apreciado el coraje de las mujeres, que se esfuerzan día a día por desarrollarse como madres, esposas y empresarias, llevando adelante a sus familias. Finca no sólo es una institución financiera, es una institución que enseña a las mujeres a valorarse y a ahorrar, para contribuir así al desarrollo de sus familias, su comunidad, sus provincias y por ende, su país.

OBDULIA BOZA
Coordinadora de Capacitación,
Región Huancavelica

Considero a FINCA Perú como mi segundo hogar. Luego de ser socia del BC Mercurio durante 10 años, me invitaron a participar de la convocatoria para Promotora Rural, cargo que desempeñé por 2 años. Ahora soy Coordinadora de Capacitación y me siento muy feliz. FINCA Perú es una institución solidaria y seria. Gracias a su apoyo, se puede ver un desarrollo en las señoras, que se vuelven cada vez más independientes en su economía. FINCA Perú tiene gran contenido social y promueve la práctica cotidiana de los valores, con las clientas y con todos los colaboradores.

REGIÓN WARI

MARISOL CHUMBILE PILLACA
Cajera, Región Ayacucho

Para mí, Finca Perú significa Amor, Paciencia, Responsabilidad y Sabiduría. Estoy muy contenta de pertenecer a la familia de FINCA Perú por el trabajo que realiza con las mujeres de bajos recursos económicos y por el calor humano, solidaridad y compromiso de su personal.

Antes de desempeñar mi cargo de Cajera, trabajé 4 años como secretaria de Morenita, de quien aprendí mucho, de sus experiencias, de su inteligencia, de sus consejos que me ayudaron mucho para superarme como persona y en mi carrera profesional. Siempre tengo presente a Morenita en mi corazón, con una sonrisa muy linda.

HAYDEE JOYO ESPINOZA
Supervisora, Región Ayacucho

FINCA Perú despertó en mí el don de servicio y es una institución donde recibo afecto, enseñanza y comprensión. Es gratificante ver plasmada la Misión social en los logros de nuestras socias, ver cómo desarrollan sus habilidades y se convierten en protagonistas de su propio desarrollo. Hemos llegado a muchas comunidades campesinas donde la mujer rural tiene muchos deseos de aprender y se esfuerza por lograr un mayor bienestar para su familia. Este gran sueño de nuestra querida Morenita, se viene haciendo realidad, gracias a la fortaleza y entusiasmo del equipo comprometidas con el trabajo en bien de la mujer campesina, que tiene limitadas oportunidades para su desarrollo.

JANET PIMENTEL
Analista de Crédito, Región Ayacucho

En FINCA Perú, siento que he crecido como profesional, madre, esposa y mujer. Me siento satisfecha en muchos ámbitos de mi vida personal y profesional. He aprendido a ser positiva, relacionarme asertivamente, enfrentar con coraje las dificultades y descubrir lo mejor que puedo dar. Estas lecciones han surgido de las relaciones que he forjado con otras personas, en su mayoría, mujeres, como son mis compañeras de trabajo y las socias de los bancomunales.

REGIÓN AYACUCHO

Fuentes de Financiamiento

En 1998, después de cinco años de su fundación, FINCA Perú logró la autosuficiencia operativa. A Diciembre del 2008, FINCA Perú registra una autosuficiencia financiera de 111.5%, lo cual significa que los ingresos financieros superan la totalidad de los gastos, operacionales y financieros, en dicho porcentaje.

Al 31 de Diciembre del 2008, la cartera de créditos ascendió a NS/. 8.6 millones lo cual equivale aproximadamente a US$ 2.7 millones. FINCA Perú cubre el 55.4%, de este portafolio de créditos, con recursos propios mientras que el 44.6% es cubierto con préstamos de organizaciones especializadas en microfinanzas. En orden de importancia, FINCA Perú recibe financiamiento de Microcredit Enterprises (MCE), Kiva, COFIDE y Calvert Foundation.

FINCA Perú hace mucho más que ofrecer productos de crédito a las mujeres en desventaja económica en el Perú. Al formar una sociedad con sus clientes, FINCA Perú les ofrece la capacidad de ser exitosos tanto en sus negocios como en sus vidas. Nosotros en MicroCredit Enterprises estamos orgullosos de ser socios de FINCA Perú y aplaudimos su éxito en apoyar a sus clientes a salir de la pobreza a través del emprendedurismo y la educación.

Ayesha Wagle
Vice Presidente, MicroCredit Enterprises

Nuestra asociación con FINCA Perú es una de las más fructíferas que tenemos en la región. Es un placer trabajar tanto con su equipo como con sus voluntarios, beneficiarias y otras asociadas. En Kiva, nos sentimos muy orgullosos de estar en sociedad con una institución tan comprometida a la mejora en la vida de las mujeres en el Perú. Gracias, FINCA Perú, por su colaboración constante!

Michelle Kreger
Gerente de Socios Microfinancieros, KIVA

Resultados Financieros

Balance General (En nuevos soles)	2,008	2,007
ACTIVO		
Fondos disponibles	1,707,654	1,067,805
Cartera de colocaciones neta	8,754,037	6,208,923
Cuentas por cobrar neto	110,159	177,207
Inversiones	27,470	23,961
Activo fijo neto	1,212,225	1,231,720
Activos intangibles neto	34,842	22,618
Total Activo	11,846,386	8,732,234
PASIVO Y PATRIMONIO		
Tributos por pagar	248,627	180,699
Cuentas por pagar diversas	221,711	239,280
Adeudos y obligaciones financieras	3,872,385	1,818,381
Otros Pasivos	49,550	45,405
Total Pasivo	4,392,273	2,283,764
Patrimonio	7,454,113	6,448,470
Total Pasivo y Patrimonio	**11,846,386**	**8,732,234**

Estado de Resultados (En nuevos soles)	2,008	2,007
Ingresos Financieros	5,128,079	3,736,519
Gastos Financieros	773,296	521,214
Margen Bruto	4,354,783	3,215,305
Provisiones para incobrabilidad de Colocaciones	61,284	31,090
Provisión para incobrabilidad Cuentas por cobrar varias	4,595	
Margen Financiero Bruto	4,288,903	3,184,215
Gastos Administrativos	3,270,955	2,863,410
Resultado de Operación	1,017,949	320,804
Depreciación y amortización del año	114,532	106,845
Resultado Neto De Operación	903,416	213,959
Otros ingresos y gastos	100,298	260,776
Margen Neto	1,003,714	474,735

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS

amsauditores.com

ALFONZO MUÑOZ & ASOCIADOS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 20 de Marzo del 2009

A los Señores Asociados y Directivos de:
FINCA PERÚ

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de FINCA PERÚ, que comprende el balance general al 31 de Diciembre del 2008, y los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

La Dirección Ejecutiva es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Institución en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

En nuestra opinión, los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de FINCA PERÚ 31 de Diciembre del 2008, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú a entidades financieras reguladas.

Asimismo, y a solicitud de la Entidad, se concluye que los Estados Financieros adjuntos y las notas que acompañan a los mismos cumplen las Guías CGAP para publicación de Información Financiera de las Instituciones Microfinancieras.

Los estados financieros del ejercicio 2007 fueron auditados por otros auditores independientes quienes en su dictamen de fecha 04 de Abril de 2008, emitieron una opinión sin salvedades.

Refrendado por:

Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil

(Socio)
ALFONZO MUÑOZ CANALES
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 16230

FINCA PERÚ

OFICINA NACIONAL
Domingo Casanova 151
Lince, Lima 14
Telefax: (51 1) 222-9220
fincaperu@fincaperu.net
www.fincaperu.net

AYACUCHO
Jr. 28 de Julio 603
Huamanga, Ayacucho
Telefax: (51 66) 31-3798

LIMA
Calle Jesús Morales 421
San Juan de Miraflores, Lima 29
Telefax: (51 1) 450-3311

HUANCAVELICA
Augusto B. Leguía 596
Huancavelica
Telefax: (51 67) 45-1184

Edición: Viviana Salinas Lanao, Iris Lanao Flores, Patricia Zamudio Núñez
Diseño: Gilda Castro, Raúl Peña S.A.C
Fotografías: Derek Visser